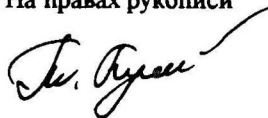


0- 792287

На правах рукописи



Буянова Татьяна Игоревна

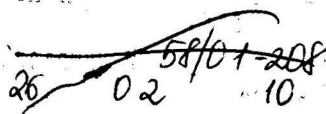
**КАЧЕСТВЕННО-ОРИЕНТИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ
ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность 08.00.12 –
Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

✓

Екатеринбург – 2010



58/01-208
26 02 10

**Диссертационная работа выполнена
на кафедре бухгалтерского учета и аудита
ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»**

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Бороненкова Светлана Ароновна (Россия),
профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита
ГОУ ВПО «Уральский государственный
экономический университет» г. Екатеринбург

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Шевелев Анатолий Евгеньевич (Россия),
заведующий кафедрой бухгалтерского учета
и финансов ГОУ ВПО «Южно-Уральский
государственный университет», г. Челябинск

доктор экономических наук, профессор
Зырянова Татьяна Владимировна (Россия),
заведующая кафедрой бухгалтерского учета,
анализа и аудита ФГОУ ВПО «Уральская академия
государственной службы», г. Екатеринбург

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Пермский государственный
университет», г. Пермь

Защита состоится 25 марта 2010 г. в 11.00 на заседании диссертационного совета ДМ 212.287.02 при ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет» по адресу: 620219, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45, зал заседаний Ученого Совета (ауд. 150).

Отзывы на автореферат в двух экземплярах, заверенные гербовой печатью, просим направлять по адресу: 620219, г. Екатеринбург, ГСП-985, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45, ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», ученому секретарю диссертационного совета ДМ 212.287.02.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет». Автореферат диссертации размещен на сайте ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»: <http://www.usue.ru>.

Автореферат разослан 19 февраля 2010 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор



О. Б. Веретенникова

Актуальность темы исследования. Тенденция реформирования бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами направлены на повышение качества информации как одну из приоритетных задач в рыночных условиях. В Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу отмечено, что сложившаяся система учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество информации, а также существенно ограничивает возможности ее полезного использования. В то же время требования к качеству информации со стороны пользователей постоянно возрастают, так как от этого зависят объективность и обоснованность принятия решений.

Современная корпоративная культура считает отчетную финансовую информацию основой успешного управления бизнесом как с позиции самой компании, ее подготовившей, так и с позиций внешних пользователей, а качество этой информации залогом доверия между партнерами и основным инструментом эффективного сотрудничества.

Наиболее актуальной является качественно-ориентированная модель формирования отчетной финансовой информации для участников страхового рынка. Страхование является социально и стратегически значимым сектором экономики. Специфика продукта страховой деятельности предусматривает высокую степень ответственности перед страхователями, а вероятность риска влечет необходимость жесткого контроля государства за финансовой устойчивостью, платежеспособностью страховой организации. Это порождает высокие требования к качеству информации страхового бизнеса.

Формирование объективной и достоверной информации об имущественном положении и результатах работы страховой организации становится необходимым условием успешного взаимодействия всех участников страховой деятельности.

Именно поэтому научные и практические разработки, касающиеся выявления и систематизации требований, относящихся к составу и содержанию отчетной финансовой информации страховой организации, модель формирования информации, повышение ее качества с целью удовлетворения интересов пользователей, а также методики оценки и анализа качества подготовленной отчетной финансовой информации требуют дальнейшего совершенствования. Этим обусловлена актуальность диссертационного исследования, научная и практическая его значимость.

Степень изученности проблемы. Экономическая природа страхования и особенности страховой деятельности раскрыты в трудах

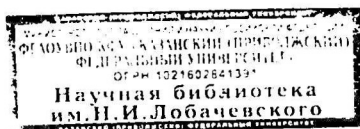
А. А. Гвозденко, Е. Ф. Дюжикова, Н. В. Кирилловой, Е. Г. Князевой, Е. В. Костяевой, Е. В. Коломина, Н. Н. Никулиной, Л. А. Орланюк-Малицкой, Л. И. Рейтмана, М. В. Романовой, В. А. Сухова, Ю. Н. Тронина, Т. А. Федоровой, Г. В. Черновой, В. В. Шахова, В. А. Щербаковой, Р. Т. Юлдашева и др.

Отдельные вопросы бухгалтерского учета, отчетности и экономического анализа в страховых организациях изучаются в работах М. А. Азарской, С. А. Бороненковой, Н. Л. Вещуновой, Т. А. Дубровиной, А. И. Гинзбурга, А. А. Кварандзия, С. В. Куликова, Т. И. Каспиной, О. А. Мироновой, Н. Н. Кузьминова, О. А. Мазолькиной, О. С. Савченко, А. Д. Шеремета, К. В. Щиборща и др.

Проблемы, связанные с развитием теории и практики формирования качественных характеристик отчетной финансовой информации, рассматриваются в трудах зарубежных экономистов: М. В. Ван Бреда, М. Р. Мэтьюса, Б. Нидлса, М. Х. Б. Перера, Ж. Ришара, Дж. Риса, Э. С. Хендриксена, Р. Энтони и др. Значительный вклад в изучение теоретических вопросов и практических рекомендаций по данной проблеме внесли отечественные ученые С. А. Бороненкова, Д. Л. Волков, Л. Т. Гиляровская, Л. В. Донцова, Т. В. Зырянова, Д. А. Ендовицкий, О. В. Ефимова, В. В. Качалин, В. В. Ковалев, И. Р. Коновалова, Н. П. Кондраков, М. И. Кутер, Н. Н. Карзаева, А. Д. Ларионов, М. В. Мельник, А. И. Нечитайло, В. Н. Никифорова, Н. А. Новодворский, Е. В. Негашева, В. Ф. Палий, Г. П. Селиванова, Я. В. Соколов, И. Н. Уланова, А. Н. Хорин, А. Е. Шевелев, А. Д. Шеремет, Т. Г. Шешукова и др.

Вместе с тем следует отметить, что в нормативных документах и работах названных авторов не сформулированы понятия «качество информации» вообще и «качество отчетной финансовой информации», в частности, не рассматриваются вопросы оценки и анализа качества отчетной финансовой информации страховых организаций. В существующей научной и нормативной литературе и практике нереализованным аспектом является сочетание требований и допущений ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности в соответствии с российской нормативной базой и принципами, установленными стандартами системы менеджмента качества ИСО 9000.

Недостаточная теоретико-методологическая изученность вопросов повышения качества информации, формируемой в системе бухгалтерской отчетности, значимость страхования, необходимость совершенствования содержания и структуры отчетной финансовой информации страховой организации для углубления и систематизации знаний в этой области обусловили актуальность и определили выбор темы исследования, его цель и задачи.



Целью диссертационного исследования является разработка теоретических основ и методических подходов формирования качественно-ориентированной модели отчетной финансовой информации страховой организации на основе гармонизации правил ведения учета и отчетности в Российской Федерации и принципов, установленных стандартами ИСО 9000.

Для достижения сформулированной цели были поставлены и решены задачи:

1) изучить содержательную сущность понятий «отчетная финансовая информация» и «качество отчетной финансовой информации», разработать систему качественных характеристик отчетной финансовой информации;

2) разработать качественно-ориентированную модель формирования отчетной финансовой информации страховой организации, основанную на гармонизации правил ведения учета и отчетности и принципов стандартов системы менеджмента качества ИСО 9000;

3) разработать и апробировать методику квалитетрической оценки качества отчетной финансовой информации на примере исследования рейтинга страховых организаций;

4) выработать изменения, дополнения отчетной финансовой информации страховой организации и направления ее аналитического преобразования с целью повышения качества;

5) сформировать основные методические подходы к оценке и признанию в учете и отчетности доходов и расходов по страховым операциям.

Предметом диссертационного исследования является отчетная финансовая информация страховой организации и ее качественные характеристики.

Объектом исследования являются страховые организации, имеющие лицензию и осуществляющие страховую деятельность, за исключением обязательного медицинского страхования.

Соответствие темы исследования Паспорту специальностей ВАК. Область исследования соответствует Паспорту специальности (экономическая наука) – 08.00.12 Бухгалтерский учет, статистика: 1.6. Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных; 1.10. Особенности формирования бухгалтерской и статистической отчетности по отраслям, территориям и другим сегментам хозяйственной деятельности.

Основные методы исследования. В работе использовались общенаучные методы познания – системный и структурно-функциональные подходы, обеспечивающие выявление причинно-следственных

связей между рассматриваемыми объектами и явлениями, методы эмпирического исследования и моделирования, анализ, синтез, комплексность, детерминированность. При обработке данных применялись методы и приемы статистики и экономического анализа, такие как коэффициентный анализ, сравнения, группировки, построения аналитических таблиц, метод экспертных оценок и др.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, отчетности, экономического анализа, законодательные и нормативные акты Российской Федерации в области бухгалтерского учета и отчетности, международные стандарты финансовой отчетности, государственные стандарты системы менеджмента качества ИСО 9000. Методологические подходы и исходные теоретические положения автора получены в результате критического обобщения научных исследований, в основу которых положено изучение альтернативных концепций не как взаимоисключающих, а как взаимодополняющих.

Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования включает в себя данные Инспекции страхового надзора Уральского федерального округа, бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов страхового рынка Свердловской области, публикации в специализированных экономических изданиях и сети Интернет, материалы научных и научно-практических конференций по данной тематике, собственные исследования автора.

Научная новизна диссертационной работы заключается в развитии теоретических и методических подходов к формированию и оценке качества отчетной финансовой информации, позволяющих расширить научные знания в области данной проблемы. На защиту выносятся наиболее существенные результаты исследования, представляющие научную новизну:

1 Уточнен состав отчетной финансовой информации и сформулировано понятие «качество отчетной финансовой информации», систематизирован и дополнен набор ее качественных характеристик как основных требований, заложенных в модель формирования отчетной финансовой информации.

2 Разработана качественно-ориентированная модель формирования отчетной финансовой информации страховой организации, позволяющая на основе гармонизации правил ведения учета и отчетности в Российской Федерации и принципов, установленных стандартами ИСО 9000, определить требования к входящей и исходящей ин-

формации, способы измерения и пути повышения качества отчетной финансовой информации.

3 Предложена методика квалиметрической оценки и анализа качества отчетной финансовой информации страховой организации с целью его количественного измерения, выявления причин и факторов, влияющих на достигнутый уровень, и обоснования необходимости совершенствования бухгалтерской отчетности.

4 Определены направления совершенствования и аналитического преобразования отчетной финансовой информации страховых организаций с целью повышения ее качества, удовлетворения интересов пользователей и улучшения информационного обеспечения принятия управленческих решений.

5 Обоснован и предложен подход к оценке и признанию в учете и отчетности доходов и расходов по страховым операциям для установления единых правил ведения бухгалтерского учета, что способствует повышению качества формирования отчетной финансовой информации.

Теоретическая значимость научного исследования состоит в систематизации и разработке понятийного аппарата, в обобщении существующих разработок и предложении концептуально новых подходов к оценке качества отчетной финансовой информации, в совершенствовании содержания бухгалтерской финансовой отчетности страховых организаций, ее аналитическом преобразовании.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности использования страховыми организациями предлагаемой качественно-ориентированной модели для повышения качества отчетной финансовой информации, как в процессе ее формирования, так и при преобразовании в аналитических целях. Методика квалиметрической оценки качества отчетной финансовой информации может использоваться для обоснования необходимости изменения нормативной базы по формированию бухгалтерской отчетности страховых организаций в части состава, структуры и содержания информации.

Предложения по изменению и дополнению показателей бухгалтерской отчетности, рекомендации в отношении оценки и признания доходов и расходов по страховым операциям могут быть использованы Департаментом регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства Финансов РФ при совершенствовании нормативной базы для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности страховых организаций.

Предложенные в работе аналитические формы преобразования отчетной финансовой информации позволяют страховым организациям и другим заинтересованным пользователям использовать традиционные методики финансового анализа.

Система показателей анализа рейтинга может применяться страховой организацией при комплексной оценке своей финансово-хозяйственной деятельности и при проведении сравнительного анализа нескольких страховых организаций.

Апробация результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получали положительную оценку на всероссийских, региональных научных и научно-практических конференциях в Екатеринбурге (1998–2002, 2004, 2007 гг.), Воронеже (1999, 2006 гг.), Ростове-на-Дону (2006 г.), Иркутске (2006 г.), Москве (2009 г.).

Результаты диссертационного исследования используются в Инспекции страхового надзора Уральского федерального округа, страховых организациях Свердловской области.

Основные положения и выводы по диссертационному исследованию используются в учебном процессе ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет».

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 19 научных работ общим объемом 99,74 п.л., из них авторских – 24,43 п.л., в том числе 2 статьи в научных изданиях, рекомендованных экспертным советом ВАК РФ. В числе работ 2 раздела в коллективных монографиях.

Структура работы. Предмет исследования, цели и задачи определили логику и структуру диссертационной работы. Композиционно диссертация состоит из введения, трех глав и заключения, библиографического списка и приложений. Основное содержание работы сопровождают 8 рисунков, 45 таблиц, 16 приложений. Библиографический список содержит 194 наименования.

Во *введении* обоснована актуальность темы диссертации, раскрыта степень изученности проблемы, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, основные методы, теоретическая и методологическая основа и информационно-эмпирическая база, раскрыты элементы научной новизны, определена теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.

В *первой главе* «Теоретико-методологические основы разработки качественно-ориентированной модели формирования отчетной финансовой информации страховой организации» рассмотрены понятия «отчетная финансовая информация», «качество отчетной финансовой

информации», систематизирован и дополнен набор качественных характеристик отчетной финансовой информации. Произведена структуризация особенностей страховой деятельности, изучено их влияние на состав, содержание отчетной финансовой информации страховой организации. Особое внимание уделено разработке качественно-ориентированной модели формирования отчетной финансовой информации страховой организации на основе гармонизации правил и норм, регулирующих ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности страховых организаций в Российской Федерации, и принципов стандартов ИСО 9000.

Во *второй главе* «Оценка и анализ качества отчетной финансовой информации страховой организации» предложена методика квалиметрической оценки качества отчетной финансовой информации на основе формализованного и неформализованного способов. Разработана система показателей оценки аналитических свойств отчетной информации страховой организации, определены экономическое содержание каждого показателя и алгоритм расчета. Для оценки надежности информации предложен набор тестовых вопросов и порядок обработки результатов тестирования. Проведена оценка качества существующей отчетной финансовой информации на примере расчета показателей рейтинга страховых организаций.

В *третьей главе* «Методические подходы к совершенствованию отчетной финансовой информации страховой организации» рассмотрено формирование отчетной финансовой информации страховой организации, предложены изменения и дополнения с целью повышения ее качества, разработаны аналитические формы преобразования бухгалтерской отчетности для проведения последующего экономического анализа. На основе предложенной методики квалиметрической оценки проведен сравнительный анализ качества существующей и рекомендуемой отчетной финансовой информации страховых организаций. Предложен авторский подход к оценке и признанию в учете и отчетности доходов и расходов по страховым операциям для установления единых правил ведения бухгалтерского учета, что способствует повышению качества формирования отчетной финансовой информации.

В *заключении* приводятся основные выводы и рекомендации по результатам выполненного диссертационного исследования.

В *приложениях* представлены вспомогательные аналитические материалы, иллюстрирующие и дополняющие отдельные положения диссертационной работы.

II Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту, и их научная новизна

1 Уточнен состав отчетной финансовой информации и сформулировано понятие «качество отчетной финансовой информации», систематизирован и дополнен набор ее качественных характеристик как основных требований, заложенных в модель формирования отчетной финансовой информации.

Весь информационный поток, проходящий через учетный процесс, представляет собой финансовую информацию. Свойство транзитивности информации, последовательность ее формирования позволили выделить текущую и отчетную финансовую информацию и определить их сущность (рисунок 1).

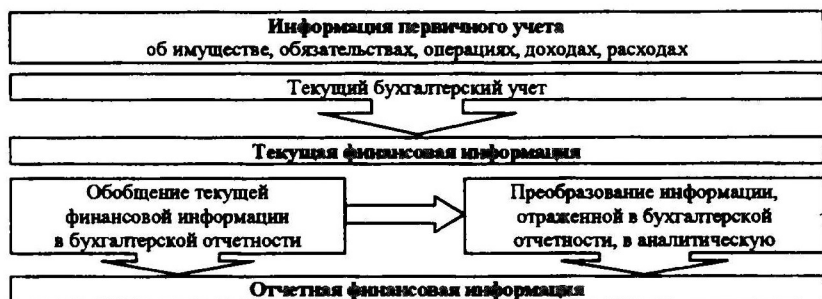


Рисунок 1 – Состав финансовой информации организации

Текущая финансовая информация – это информация, которая в процессе текущего учета прошла регистрацию, группировку, систематизацию и подготовлена для итогового обобщения в отчетности. Текущая финансовая информация содержится в учетных регистрах.

Отчетная финансовая информация – это итоговая информация, используемая пользователями в аналитических процедурах для принятия управленческих решений, включающая информацию, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, и информацию, преобразованную (аналитически перегруппированную).

При этом текущая финансовая информация является информацией входящей, а отчетная финансовая информация – исходящей.

Чтобы можно было учесть влияние специфики страховой деятельности на формирование отчетной финансовой информации, нами

рассмотрены состав и особенности страховой деятельности, проведены их упорядочение и структуризация.

В существующей нормативной литературе по бухгалтерскому учету не сформулировано понятие «качество отчетной финансовой информации». Основанием для его определения взят стандарт ГОСТ Р ИСО 9000-2008 «Система менеджмента качества. Основные положения и словарь», где качество трактуется как «степень соответствия присущих характеристик (отличительных свойств) требованиям (потребностям и ожиданиям, которые установлены, обычно предполагаются или являются обязательными)».

Исходя из этого, под качеством отчетной финансовой информации понимается степень ее соответствия требованиям нормативных документов и способность максимально удовлетворять интересы пользователей с точки зрения аналитичности и надежности. Чтобы оценить качество отчетной финансовой информации, необходимо установить для нее качественные характеристики (требования).

Подробный анализ отечественных и международных нормативных документов по бухгалтерскому учету и отчетности и позиций разных авторов позволили систематизировать и дополнить систему качественных характеристик. Все качественные характеристики рассматриваются в двух направлениях: для входящей текущей финансовой информации и исходящей отчетной. В свою очередь, качественные характеристики отчетной финансовой информации сгруппированы по двум признакам: для оценки аналитических возможностей и оценки степени надежности информации (таблица 1).

Таблица 1 – Предлагаемая система качественных характеристик финансовой информации

текущей финансовой информации	Качественные характеристики	
	отчетной финансовой информации	
	для оценки аналитичности	для оценки надежности
Полнота и достоверность	Информативность (полнота с учетом существенности и нейтральности)	Полнота и достоверность
Своевременность	Своевременность	Объективность
Непротиворечивость	Релевантность (уместность)	Осмотрительность
Осмотрительность	Сравнимость	Верифицируемость (проверяемость)
Приоритет содержания перед формой	Огманентность	Транспарентность (прозрачность)
Рациональность (экономичность)	Управленческая гибкость	
Верифицируемость (проверяемость)	Универсальность	

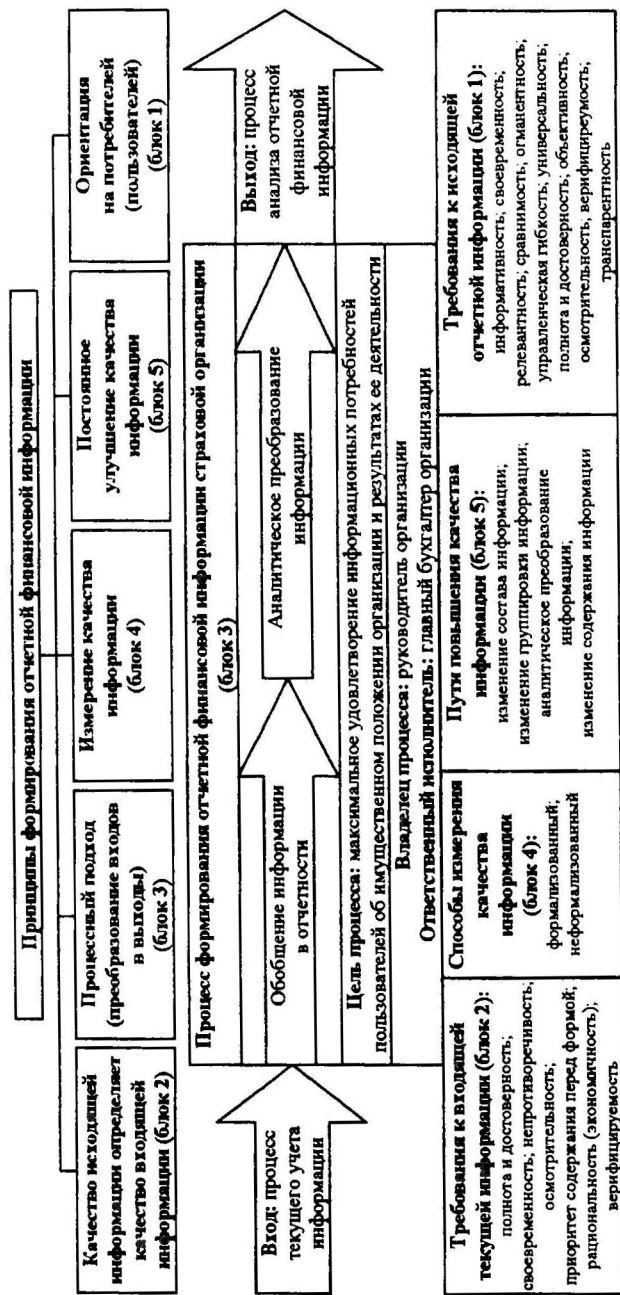


Рисунок 2 – Качественно-ориентированная модель формирования отчетной финансовой информации страховой организации и ее элементы

Содержание всех качественных характеристик входящей информации, кроме верифицируемости, и качественных характеристик отчетной финансовой информации, таких как полнота и достоверность, осмотрительность, существенность, релевантность (уместность), нейтральность, своевременность, сравнимость, объективность, раскрыто в нормативных документах по бухгалтерскому учету.

Для дополнительно предлагаемых характеристик: информативность, огманентность, управленческая гибкость, универсальность, верифицируемость, транспарентность – в работе сформулированы и подробно рассмотрены их сущность и содержание.

2 Разработана качественно-ориентированная модель формирования отчетной финансовой информации страховой организации, позволяющая на основе гармонизации правил ведения учета и отчетности в Российской Федерации и принципов, установленных стандартами ИСО 9000, определить требования к входящей и исходящей информации, способы измерения и пути повышения качества отчетной финансовой информации.

Предлагаемая модель формирования отчетной финансовой информации по блокам представлена на рисунке 2. В основу модели положена идея гармонизации правил ведения учета и отчетности в Российской Федерации и принципов стандартов ИСО 9000, так как главной целевой установкой принято повышение качества отчетной финансовой информации.

Модель включает принципы, требования, процессы, подходы к измерению качества информации, способы его повышения, сгруппированные в блоки.

Ключевым принципом формирования отчетной финансовой информации в соответствии с Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России и стандартами ИСО 9000 является ориентация на потребителя (пользователя) и его интересы (блок 1, рисунок 2).

Для характеристики информационных потребностей пользователей произведена классификация, сформулированы цели и интересы пользователей, установлена взаимосвязь интересов с финансовыми показателями деятельности страховой организации.

Для удовлетворения интересов пользователей исходящая отчетная финансовая информация должна отвечать определенным требованиям. Эти требования обуславливаются, прежде всего, степенью соответствия отчетной финансовой информации качественным характеристикам, представленным в таблице 1.

Следующий принцип, положенный в основу формирования модели, касается входящей информации, создаваемой в процессе текущего учета (блок 2, рисунок 2). Требования к входящей финансовой информации включают полноту, достоверность, своевременность, непротиворечивость, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, рациональность (экономичность), верифицируемость, что соответствует качественным характеристикам (требованиям), установленным для входящей информации (см. таблицу 1).

Третьим принципом, определяющим содержание модели, является использование процессного подхода формирования отчетной финансовой информации (блок 3, рисунок 2). В соответствии с типологией, установленной стандартами ИСО 9000, и учитывая специфику страховой деятельности, мы выделили три вида процессов: процессы, направленные на производство страхового продукта; процессы, обеспечивающие непрерывность «страхового производства», и процессы управленческой деятельности. В работе подробно рассмотрено содержание каждого процесса.

Процесс формирования отчетной финансовой информации является частью процесса управленческой деятельности и состоит из двух элементарных процессов: обобщения информации в формах бухгалтерской отчетности; преобразования информации из форм бухгалтерской отчетности в аналитическую. Цель каждого из них направлена на достижение общей цели: максимальное удовлетворение информационных потребностей пользователей.

Реализация четвертого и пятого принципов формирования отчетной финансовой информации потребовала дополнительных исследований, и их результаты, выносимые на защиту, представлены в пунктах новизны 3, 4, 5.

3 Предложена методика квалиметрической оценки и анализа качества отчетной финансовой информации страховой организации с целью его количественного измерения, выявления причин и факторов, влияющих на достигнутый уровень, и обоснования необходимости совершенствования бухгалтерской отчетности.

Одним из принципов, заложенных в качественно-ориентированную модель формирования отчетной финансовой информации, является измерение качества информации. Для квантификации (измерения) качественных атрибутов отчетной финансовой информации разработана методика квалиметрической (количественной) их оценки.

Содержание этапов и процедур, включенных в методику квалиметрической оценки и анализа качества отчетной финансовой информации, представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Этапы и процедуры качественной оценки и анализа качества отчетной финансовой информации

Этап	Содержание этапа	Цель этапа	Процедуры этапа
1 Подготовительный	Утверждение программы анализа деятельности страховой организации с учетом интересов пользователей	Определение и подготовка исходной информации для оценки качества	1 Определение состава производных показателей в соответствии с утвержденной программой анализа деятельности организации. 2 Определение количества первичных и промежуточных показателей, необходимых для расчета производных показателей на основании отчетной финансовой информации
2 Формализованная оценка качества информации	Исследование аналитических свойств информации, имеющих количественную оценку (коэффициентный анализ)	Количественная оценка уровня качества отчетной финансовой информации, выявление причин и факторов неудовлетворенности пользователей	1 Общая оценка состояния информации (блок 1) по показателям (коэффициентам) информирования (общей, недостаточной, избыточной, бесполезной и др.), коэффициент релевантности). Отбор показателей для расчета общего коэффициента (K_{Σ}). 2 Анализ качества используемой информации (блок 2) по показателям (коэффициентам) информационной отдачи (отматанации), универсальности, повторяемости). Отбор показателей для расчета общего коэффициента (K_{Σ}). 3 Анализ и оценка удовлетворенности пользователей (блок 3) по показателям (коэффициентам) удовлетворенности пользователей и эффективной информированности). Отбор показателей для расчета общего коэффициента (K_{Σ}). 4 Расчет общего коэффициента качества отчетной финансовой информации по формализованному способу (K_{Σ})
3 Неформализованная оценка качества информации	Изучение качественных характеристик аналитичности и надежности информации с помощью тестовой системы	Количественная оценка качественных характеристик отчетной финансовой информации	1 Проведение тестирования по вопросам первой группы для выявления факторов, способных оказать влияние на уровень качества информации. 2 Отбор тестов второй группы на основании результатов тестирования по вопросам первой группы. 3 Проведение тестирования по вопросам второй группы для оценки уровня качества информации. 4 Расчет показателей качества по неформализованному способу по каждому свойству информации (частные показатели качества) и в целом по всем свойствам (общий показатель качества, K_{Σ})
4 Итоговая оценка уровня качества информации	Определение уровня качества отчетной финансовой информации по качественной шкале	Определение путей и способов улучшения качества финансовой информации в целом и отдельных ее характеристик	1 Анализ уровня качества информации по качественной шкале соответствия. 2 Анализ причин и факторов, влияющих на уровень качества, и разработка рекомендаций по совершенствованию формирования отчетной финансовой информации с целью повышения ее качества

Методика построена на формализованном и неформализованном способах.

Формализованный способ предполагает использование количественных измерителей для качественных характеристик (см. таблицу 1), положенных в основу модели формирования отчетной финансовой информации. С этой целью была разработана система показателей для таких характеристик, как информативность, релевантность, огмантичность, универсальность.

Предлагаемая система показателей представлена тремя блоками:

1 Показатели общего состояния финансовой информации (блок 1).

2 Показатели качества используемой информации (блок 2).

3 Показатели удовлетворенности пользователей (блок 3).

По результатам формализованной оценки качества отчетной информации рассчитывается общий коэффициент качества K_{ϕ} , обобщающий оценку показателей трех блоков. Так как каждый блок включает несколько показателей, взаимосвязанных между собой, то для исключения дублирования их влияния на общий показатель из блоков отобраны наиболее общие (таблица 3).

Таблица 3 – Показатели, используемые для расчета общего коэффициента качества отчетной финансовой информации по формализованному способу

Номер блока	Показатель
Блок 1	Коэффициент общей информированности $K_{инф}$
	Коэффициент релевантности $K_{релев}$
Блок 2	Коэффициент огмантичности (информационной отдачи) $K_{огм}$
	Коэффициент однократности $K_{однокр}$
Блок 3	Коэффициент удовлетворенности пользователей $K_{удовл}$
	Коэффициент эффективной информированности $K_{эф.инф}$

Расчет общего коэффициента качества K_{ϕ} проводится по формуле

$$K_{\phi} = \frac{K_{инф} + K_{релев} \times K_{огм} + K_{однокр} + K_{удовл} + K_{эф.инф}}{5} \quad (1)$$

Для количественного измерения остальных качественных характеристик отчетной финансовой информации (своевременность, сравнимость, управленческая гибкость, полнота и достоверность, объективность, осмотрительность, верифицируемость, транспарентность) применен неформализованный способ.

Неформализованный способ предполагает использование тестовых вопросов, по которым установлены желательные (критериальные) ответы, и последующую обработку результатов тестирования. Тестовые вопросы разработаны для каждой качественной характеристики и систематизированы в двух ранее установленных направлениях: для оценки аналитичности и надежности информации.

Неформализованный показатель качества информации в разрезе отдельных свойств ($K_{\text{нф}i}$) определяется по процентному отношению ответов, соответствующих критериальным, к общему количеству тестов.

Общий коэффициент качества $K_{\text{нф}}$ рассчитывается по формуле

$$K_{\text{нф}} = \frac{\sum_{i=1}^n K_{\text{нф}i}}{n}, \quad (2)$$

где $i = 1, 2, 3, \dots, n$ – количество оцениваемых качественных характеристик ($n = 8$); $K_{\text{нф}i}$ – неформализованный показатель качества i -й качественной характеристики.

Для определения уровня качества информации по показателям формализованного $K_{\text{ф}}$ и неформализованного $K_{\text{нф}}$ способов рекомендована квалиметрическая шкала.

Апробация методики оценки и анализа качества отчетной финансовой информации проведена на примере использования этой информации для расчета системы показателей рейтинга страховой организации.

Выбор объекта анализа обусловлен тем, что рейтинг отражает наиболее важные стороны финансово-хозяйственной деятельности и охватывает информацию, отражающую интересы большинства пользователей, что соответствует основному принципу «учет интересов пользователей», положенному в основу качественно-ориентированной модели формирования отчетной финансовой информации.

Была разработана система показателей рейтинга страховой организации, сгруппированных по направлениям: общеэкономические показатели; показатели финансового состояния; показатели деловой активности.

Оценка качества информации по действующей бухгалтерской отчетности страховой организации показана в таблице 4 на примере формализованного способа.

Таблица 4 – Анализ качества действующей отчетной финансовой информации страховой организации по формализованному способу

Показатель	Желательное значение показателя	Фактическое значение показателя	Отклонение
<i>Общее состояние финансовой информации страховой организации (блок 1)</i>			
Коэффициент общей информированности $K_{инф}$	1	0,976	-0,024
Коэффициент релевантности $K_{рел}$	1	0,231	-0,769
<i>Качество информации, используемой в аналитических процедурах (блок 2)</i>			
Коэффициент огмантиции (информационной отдачи) $K_{огм}$	1	0,360	-0,640
Коэффициент однократности $K_{однокр}$	1	0,963	-0,037
<i>Удовлетворенность пользователей (блок 3)</i>			
Коэффициент удовлетворенности $K_{удовл}$	1	0,833	-0,167
Коэффициент эффективной информированности $K_{эф.инф}$	1	0,902	-0,098
<i>Оценка качества отчетной финансовой информации по формализованному способу</i>			
Коэффициент качества отчетной финансовой информации по формализованному способу K_{ϕ}	1	0,751	-0,249

Из проведенного анализа видно, что ни один из рассчитанных коэффициентов не достиг желательного значения. Экономическая сущность каждого из показателей позволяет установить причины и факторы сложившейся ситуации:

- значения показателей $K_{инф}$, $K_{удовл}$, $K_{эф.инф}$ подтверждают недостаточность данных в отчетности для выполнения заданной программы анализа (рейтинг страховой организации), поэтому уровень информационного обеспечения не позволяет рассчитать все показатели рейтинга;

- существенная часть имеющейся в отчетности информации не используется, за счет этого низка информационная отдача. Это определяют значения показателей $K_{рел}$, $K_{огм}$;

- коэффициент однократности $K_{однокр}$ указывает на наличие дублирования информации, отраженной в разных формах отчетности.

Выявленные недостатки оказывают влияние на общий показатель качества K_{ϕ} и свидетельствуют о необходимости изменений существующей отчетной финансовой информации с целью повышения ее качества.

В диссертационной работе показаны пользователи предлагаемой методики и их возможности повлиять на качество формируемой отчетной финансовой информации.

Разработанная методика квалитетрической оценки может быть использована не только для повышения качества отчетной финансовой информации страховых организаций, но и других хозяйствующих субъектов.

4 Определены направления совершенствования и аналитического преобразования отчетной финансовой информации страховых организаций с целью повышения ее качества, удовлетворения интересов пользователей и улучшения информационного обеспечения принятия управленческих решений.

Принцип постоянного улучшения качества информации (блок 4, рисунок 2) предполагает критическое изучение содержания отчетной финансовой информации. С этой целью в диссертационном исследовании произведена систематизация существующих теоретических концепций построения бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, осуществлена оценка соответствия их содержания и структуры методологическим подходам в условиях реформирования бухгалтерской отчетности.

Разработаны рекомендации по изменению отчетности страховой организации с целью устранения выявленных недостатков по составу и структуре информации. Предложены изменения ко всем обязательным формам бухгалтерской отчетности, кроме формы № 4-С «Отчет о движении денежных средств». Содержание этих изменений показано в таблице 5.

Функциональная группировка актива бухгалтерского баланса страховой организации и дополнительное введение статей, как в актив, так и в пассив, улучшают аналитичность информации об имуществе и обязательствах страховой организации, приближают баланс страховой организации к требованиям МСФО, делают его информацию более понятной и полезной для различных групп пользователей.

Предлагаемая форма отчета о прибылях и убытках страховой организации устраняет дублирование, позволяет наиболее рациональным (экономичным) способом обобщить информацию о доходах и расходах за отчетный период.

Внесенные изменения и дополнения в приложения к бухгалтерскому балансу страховой организации (форма № 3-С «Отчет об изменениях капитала страховой организации», форма № 5-С «Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации») раскрывают информацию, характеризующую особенности страховой деятельности и контролируруемую страховым законодательством.

Для обоснования целесообразности дополнений и изменений проведен сравнительный анализ качества отчетной финансовой информации, отражаемой в действующей и предлагаемой бухгалтерской отчетности по системе показателей, приведенных в таблице 4. Сравнительный анализ подтвердил, что практически по всем показателям таблицы 4 ($K_{\text{инф}}$, $K_{\text{однотр}}$, $K_{\text{удовл}}$, $K_{\text{эф.инф}}$) достигнуты максимальные значения, а по показателю $K_{\text{огм}}$ – значительные улучшения.

Таблица 5 – Предлагаемые изменения отчетной финансовой информации
в составе бухгалтерской отчетности страховой организации

Характер изменений	Содержание изменений
	Форма № 1-С «Бухгалтерский баланс страховой организации»
Выделение разделов в активе баланса по функциональному признаку	Раздел 1 Инвестиционные активы
	Раздел 2 Активы, относящиеся к страховым операциям
	Раздел 3 Активы, относящиеся к прочим операциям и обслуживающие страховую и инвестиционный процесс
	Группировка статей актива баланса в разрезе разделов
Введение дополнительных статей в баланс для характеристики ликвидности активов и срочности обязательств	Финансовые вложения и иные инвестиции краткосрочного характера (строка 136) Депозиты у перестраховщиков краткосрочного характера (строка 146) Долгосрочная задолженность по депозитам перед перестраховщиками (строка 611)
	Форма № 2-С «Отчет о прибылях и убытках страховой организации»
Объединение разделов 1 и 2 в раздел 1, изменение номера раздела 3 на номер 2	Раздел 1 Доходы и расходы по операциям страхования Раздел 2 Доходы и расходы, не отнесенные в раздел 1
Введение дополнительных статей в расшифровку отдельных прибылей и убытков	Группировка статей объединенного раздела 1 Проценты на депозиты (строка 370) Доходы (расходы) по регрессным претензиям (строка 380) Доходы (расходы) по суброгации (строка 390)
	Форма № 3-С «Отчет об изменении капитала страховой организации»
Введение в раздел «Справки» дополнительных статей, обусловленных особенностями страховой деятельности	Активы, принимаемые в покрытие собственных средств (строка 811) Наиболее ликвидные активы, принимаемые в покрытие собственных средств (строка 812) Фактический размер маржи платежеспособности (строка 813) Нормативный размер маржи платежеспособности (строка 814)

Продолжение таблицы 5

Характер изменений	Содержание изменений
Форма № 5-С «Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации»	
Введение дополнительного справочного показателя в раздел 3 «Финансовые вложения»	Финансовые вложения, приобретенные по договору доверительного управления (строка 396)
Изменение состава показателей раздела 4 «Дебиторская и кредиторская задолженность»	<p>1 Дополнительно включены строки:</p> <p>Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования и со страхования (строка 416);</p> <p>Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования (строка 426);</p> <p>Просроченная прочая дебиторская задолженность (строка 439);</p> <p>Просроченная кредиторская задолженность по операциям страхования и со страхования (строка 451);</p> <p>Просроченная кредиторская задолженность по операциям перестрахования (строка 461);</p> <p>Просроченная прочая кредиторская задолженность (строка 479);</p> <p>2 Изменено название строки:</p> <p>Дебиторская задолженность по страховым премиям (строка 411)</p> <p>3 Исключена строка:</p> <p>Дебиторская задолженность по страховым премиям по страхованию иному, чем страхование жизни (строка 412)</p>
Введение дополнительного раздела 7 «Страховые резервы» и определение состава информации этого раздела	<p>Раздел 7 «Страховые резервы»</p> <p>Страховые резервы по видам, их движение в течение года (остаток на начало, остаток на конец, увеличение, уменьшение)</p> <p>Доля перестраховщиков в каждом резерве, движение в течение года (остаток на начало, остаток на конец, увеличение, уменьшение)</p> <p>Активы, принимаемые в покрытие страховых резервов</p> <p>Наиболее ликвидные активы, принимаемые в покрытие страховых резервов</p>

Общий коэффициент качества отчетной финансовой информации K_f возрос с 0,751 до 0,813.

Результаты сравнительного анализа подтверждают целесообразность рекомендованных предложений по совершенствованию состава и структуры бухгалтерской отчетности страховой организации.

Для повышения аналитичности информации об имуществе, обязательствах, доходах и расходах страховой организации проведено дальнейшее преобразование данных, представленных в формах бухгалтерской отчетности. С этой целью разработаны аналитические формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и определены алгоритмы перегруппировки информации из бухгалтерских форм в аналитические.

Для аналитического преобразования информации об имуществе и обязательствах, отраженной в форме № 1-С «Бухгалтерский баланс», предложены два вида перегруппированных балансов: по экономическим элементам и по ликвидности.

Перегруппировка по экономическим элементам облегчает использование традиционных методик финансового анализа и может применяться при составлении отчетности в соответствии с МСФО.

Целесообразность перегруппировки баланса страховой организации по ликвидности обусловлена высокой значимостью показателей ликвидности и платежеспособности для анализа рейтинга и оценки надежности страховщика.

Для аналитического представления информации о доходах и расходах, обобщенных в форме № 2-С «Отчет о прибылях и убытках», разработаны агрегированная форма доходов и расходов в оценке нетто-перестрахования и баланс доходов и расходов страховой организации в брутто-оценке.

Агрегированная форма упрощает анализ данных о доходах и расходах. Баланс доходов и расходов позволяет анализировать структуру, динамику в поэлементном разрезе, делать выводы о влиянии отдельных их видов на финансовые результаты.

5 Обоснован и предложен подход к оценке и признанию в учете и отчетности доходов и расходов по страховым операциям для установления единых правил ведения бухгалтерского учета, что способствует повышению качества формирования отчетной финансовой информации.

Принципиальным вопросом улучшения качества формируемой отчетной финансовой информации о финансовых результатах страховой организации является порядок оценки и признания доходов и расходов по страховым операциям. Если аналитические преобразования

отчета о прибылях и убытках приводят к повышению уровня аналитичности информации, то регулирование вопросов оценки и момента признания доходов и расходов увеличивает надежность, полноту и достоверность информации.

В нормативных документах, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность страховых организаций, не регламентированы вопросы оценки и признания доходов и расходов по страховым операциям.

Предлагаемые подходы к оценке и признанию в учете и отчетности доходов и расходов по страховым операциям разработаны на основе информации, содержащейся в условиях договоров страхования; экономической сущности соответствующего вида дохода или расхода; требований и норм страхового законодательства; ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» в части, применимой к страховым операциям; а также с учетом допущений и требований ведения бухгалтерского учета по национальным стандартам.

Порядок оценки и условия признания разработаны для следующих видов доходов и расходов по страховым операциям: страховые премии; страховые выплаты; изменения страховых резервов; изменения доли перестраховщиков в страховых резервах; расходы на ведение дела; комиссионные вознаграждения по сострахованию и перестрахованию; проценты на депо премий.

Рекомендации по внесению изменений и дополнений в нормативную базу бухгалтерского учета в части оценки и признания в отчетности доходов и расходов страховой организации приведут к единообразию формирования информации о доходах и расходах, что, в конечном счете, повысит достоверность и верифицируемость (проверяемость) данных, а следовательно, качество отчетной финансовой информации.

Предложенная модель формирования отчетной финансовой информации и методика квалиметрической оценки являются инструментами повышения качества отчетной финансовой информации и способствуют объективности и обоснованности принятия решений всеми участниками страхового рынка.

III Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих работах

Статьи в изданиях, рекомендуемых экспертным советом ВАК РФ

1 *Бороненкова, С. А.* Бухгалтерский баланс страховой организации : пути улучшения [Текст] / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова // Известия Уральского государственного экономического университета. 2009. № 3(25) – 0,8/0,4 п.л.

2 *Буянова, Т. И.* Особенности комплексного экономического анализа деятельности страховой организации [Текст] / Т. И. Буянова // Известия Уральского государственного экономического университета. 2007. № 1(18). – 0,8 п.л.

Монографии, учебники

3 *Бороненкова, С. А.* Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях [Текст] / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова. М. : ИНФРА-М, 2010. – 30,0/15,0 п.л.

4 *Буянова, Т. И.* Отражение в учете и отчетности операций по договорам страхования [Текст] / Т. И. Буянова // Экономические исследования : анализ состояния и перспективы развития. Воронеж : Изд-во ВГПУ, 2007. – 41,06/2,0 п.л.

5 *Буянова, Т. И.* Отчетность как единая система показателей деятельности страховщика [Текст] / Т. И. Буянова // Современное предпринимательство : социально-экономическое измерение. Воронеж : Изд-во ВГПУ, 2006. – 22,75/2,6 п.л.

Статьи и материалы в прочих изданиях

6 *Бороненкова, С. А.* Понятие и система показателей качества отчетной финансовой информации [Текст] / С. А. Бороненкова, Т. И. Буянова // Информационно-аналитическое обеспечение управления : история и современность : сб. ст. науч.-практ. конф. М. : Фин. акад. при Правительстве РФ, 2009. – 0,8/0,4 п.л.

7 *Буянова, Т. И.* Управление качеством подготовки специалистов по бухгалтерскому учету для страховых организаций [Текст] / Т. И. Буянова // Состояние и проблемы профессионального образования в Российской Федерации (на опыте подготовки кадров для страховой отрасли) : сб. тр. I Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2007. – 0,3 п.л.

8 *Буянова, Т. И.* Требования и правила составления и представления годовой отчетности страховщиками для различных целей [Текст] / Т. И. Буянова // Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : сб. ст. Всерос. науч.-практ. конф. Иркутск : Изд-во Байкал. гос. ун-та экономики и права, 2006. – 0,63 п.л.

9 *Буянова, Т. И.* Учет договоров страхования в условиях действия МСФО 4 [Текст] / Т. И. Буянова // Актуальные проблемы экономики России.

Поиск путей решений : материалы IX Всерос. студенческой конф. Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2006. – 0,2 п.л.

10 Буянова, Т. И. Страховые премии и страховые выплаты: условия признания в бухгалтерском учете [Текст] / Т. И. Буянова // Проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита, налогообложения и статистики : сб. ст. Юбилейной Всерос. науч.-практ. конф., посвященной 75-летию РГЭУ «РИНХ». Ростов н/Д : Изд-во РГЭУ, 2006. – 0,3 п.л.

11 Буянова, Т. И. Бюджетирование деятельности страховой организации [Текст] / Т. И. Буянова // Продовольственная безопасность в системе народосбережения. Материалы Международной научно-практической конференции. – Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2006. – 0,3 п.л.

12 Буянова, Т. И. К вопросу о признании в бухгалтерском учете страховых премий [Текст] / Т. И. Буянова // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы VII Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2004. – 0,3 п.л.

13 Буянова, Т. И. Признание страховых премий в бухгалтерском учете страховых организаций [Текст] / Т. И. Буянова // Вести УТИПБ. 2004. Декабрь. – 0,3 п.л.

14 Буянова, Т. И. Долгосрочное страхование как элемент социальной политики организации [Текст] / Т. И. Буянова // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы V Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2002. – 0,2 п.л.

15 Буянова, Т. И. Возможно ли применение нового плана счетов для учета страховых операций [Текст] / Т. И. Буянова // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы IV Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2001. – 0,2 п.л.

16 Буянова, Т. И. Учет доходов и расходов страховой организации [Текст] / Т. И. Буянова, А. А. Прякин // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы III Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2000. – 0,2/0,1 п.л.

17 Буянова, Т. И. О способах формирования финансовых результатов страховой компании после экономических потрясений [Текст] / Т. И. Буянова // Экономические и социальные проблемы в переходной экономике : материалы Всерос. науч.-практ. конф. Воронеж, 1999. – 0,2 п.л.

18 Буянова, Т. И. Учет и налогообложение операций перестрахования [Текст] / Т. И. Буянова // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы II Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 1999. – 0,2 п.л.

19 Буянова, Т. И. Альтернативные способы формирования финансового результата страховой компании [Текст] / Т. И. Буянова // Страхование в условиях формирования рыночных отношений : материалы Всерос. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 1998. – 0,2 п.л.

Подписано в печать 18.02.2010.
Формат бумаги 60 × 84¹/₁₆. Гарнитура «Таймс». Бумага офсетная.
Печать плоская. Усл.-печ. л. 1,5. Печ. л. 1,625.
Заказ 128. Тираж 150 экз.

Отпечатано с готового оригинал-макета
в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной воли, 62/45

